



Novità regolamentari in materia F&P e di governo societario

KPMG Advisory

Luglio 2021



Premessa

Gli organi di amministrazione e controllo di un ente creditizio devono essere idonei all'assolvimento dei compiti che sono loro affidati dalla legge, dalle disposizioni di vigilanza e dallo statuto, con l'obiettivo di garantire un'amministrazione efficace dell'ente e un processo decisionale equilibrato.



DISCIPLINA EUROPEA

- **LINEE GUIDA EBA-ESMA SUL «FIT&PROPER»** - L'European Banking Authority (EBA) e l'European Securities and Markets Authority (ESMA) hanno pubblicato il **2/07/2021** un **aggiornamento** delle proprie Linee Guida congiunte ("*Final report on joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU*") in ordine all'**idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave** di enti creditizi, imprese di investimento, società di partecipazione finanziaria e società di partecipazione finanziaria mista (applicazione dal 31/12/2021)
- **GUIDA OPERATIVA BCE SUL «FIT&PROPER»** - La BCE ha pubblicato una "**Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità**" dei membri degli organi di amministrazione e controllo, per armonizzare l'applicazione dei criteri di valutazione e di pervenire a prassi di vigilanza comuni, che è stata posta in consultazione il 15/06/2021 (termine consultazione: 2/08/2021)

NORMATIVA ITALIANA



- **ART. 26 del TUB** - Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 che prevede che *«I soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso banche devono essere idonei allo svolgimento dell'incarico.»*
- **DECRETO del MEF n. 169/2020** - Regolamento in materia di **requisiti e criteri di idoneità** allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti (entrata in vigore: 30/12/2020)
- **PROCEDURA DI VALUTAZIONE DELL'IDONEITÀ** – Banca d'Italia ha pubblicato il 4/05/2021 tali disposizioni per la **valutazione dell'idoneità** degli esponenti di banche, intermediari finanziari, confidi, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti (entrata in vigore: 01/07/2021)
- **DISPOSIZIONI DI VIGILANZA** – Circ. n. 285/2013, 35° aggiornamento del 2 luglio 2021 con cui viene sostituito il Capitolo 1 della Parte Prima, Titolo IV, della Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013, che contiene le disposizioni di vigilanza in materia di **governo societario** (adeguamento entro 6 mesi dall'entrata in vigore)

Decreto 169/2020 (2/2)

REQUISITI e CRITERI

DECRETO 161/1998

(abrogato)

DECRETO 169/2020

(vigente dal 30.12.2020)

PRINCIPALI CARATTERISTICHE

ONORABILITÀ

✓

✓

CORRETTEZZA

✗

✓

PROFESSIONALITÀ

✓

✓

COMPETENZA

✗

✓

COMPOSIZIONE COLLETTIVA

✗

✓

INDIPENDENZA

✗

✓

INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

✗

✓

DISPONIBILITÀ DI TEMPO

✗

✓

CUMULO DEGLI INCARICHI

✗

✓

- Ampliamento delle **fattispecie** che determinano decadenza dell'esponente
- Applicazione del requisito anche ai **Resp. delle principali funzioni aziendali** delle banche di maggiori dimensioni (anche criteri di correttezza e competenza)
- Nella valutazione si considerano anche condanne e sanzioni irrogate, decadenza, sospensioni o radiazioni da albi, informazioni negative da CR, etc.
- Di regola, si tiene conto di fatti e condotte occorsi negli **ultimi 10 anni**
- L'esperienza richiesta deve essere maturata negli **ultimi 20 anni**
- **Ampliamento delle tipologie di esperienze** maturabili dagli esponenti
- **Ampliamento dei requisiti richiesti** ad esponenti di BCC e banche minori
- **Conoscenza** teorica e pratica in almeno **#2 dei #9** ambiti descritti nel DM
- Per il Presidente si valuta anche esperienza nella gestione **risorse umane**
- Stabilite **soglie di esenzione** (esperienza) in deroga al criterio di cui sopra
- Richiesta **identificazione quali-quantitativa ottimale** degli organi
- In caso di **carenze**, l'organo competente adotta le misure per colmarle
- Richiesti esponenti diversificati per **età, genere e anni** di incarico già svolti
- Requisito che devono possedere **tutti i membri del CS e alcuni del CdA**
- Stabilito l'elenco delle **situazioni preclusive** all'indipendenza del membro
- Requisito richiesto ad **ogni esponente aziendale**
- L'esponente informa, in caso di **situazioni preclusive dell'indipendenza**, l'organo competente, che valuterà la sua indipendenza di giudizio
- Esponenti comunicano gli **incarichi in altre società** e il **tempo che richiedono**
- La banca stima il tempo necessario per l'efficace svolgimento dell'incarico e l'organo competente **verifica il tempo effettivamente dedicato**
- Limiti per banche di maggiori dimensioni: **#1 incarico esecutivo e #2 non esecutivi oppure #4 incarichi non esecutivi**
- **Decadenza** in caso di superamento del limite (con alcune esenzioni)
- Concesso **ulteriore incarico non esecutivo** se garantita disponibilità di tempo

Le disposizioni del 5 maggio introducono un processo «ex ante»

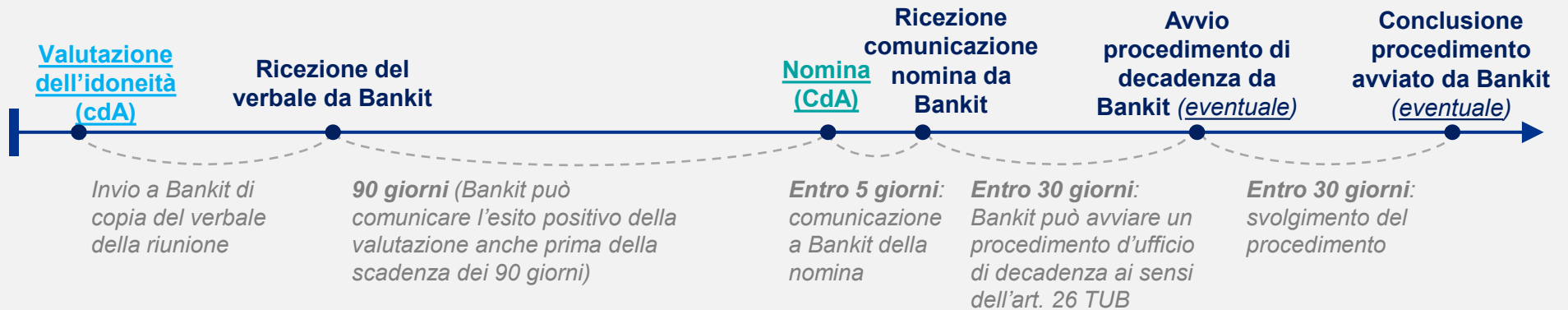
1

Procedura per la valutazione dell'idoneità degli esponenti in caso di nomina assembleare (EX-POST)



2

Procedura per la valutazione dell'idoneità degli esponenti la cui nomina non spetta all'assemblea e dei Resp. delle principali funzioni aziendali (EX-ANTE)



* Per le banche di credito cooperativo appartenenti a un gruppo bancario cooperativo, il termine è pari a 50 giorni.

Disposizioni di vigilanza sul governo societario

La Banca d'Italia ha pubblicato il 2/07/2021 il 35° aggiornamento alla Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, che modifica la Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, riguardante le **disposizioni sul governo societario delle banche e dei gruppi bancari**. Le banche sono tenute ad adeguarsi **entro 6 mesi** dall'entrata in vigore delle disposizioni.

Di seguito i principali impatti:

STATUTO	Aggiornamento dello Statuto al fine di recepire le novità normative in merito ai requisiti , ai criteri e alla valutazione della composizione complessiva degli organi Sociali
POLITICHE IN MATERIA DI IDONEITÀ DEGLI ESPONENTI AZIENDALI	Redazione di politiche volte a definire e normare le interrelazioni tra esponenti ed enti , i criteri di valutazione di idoneità degli esponenti ed i relativi processi di valutazione
DIVERSITY POLICY	Formalizzazione di una policy per la promozione della diversità e della inclusività , che preveda negli organi di amministrazione e di controllo un numero di componenti del genere meno rappresentato pari ad almeno 1/3
POLITICA PER LA GESTIONE DEL DIALOGO CON GLI AZIONISTI	Formalizzazione, <u>per le banche di maggiori dimensioni o complessità operativa</u> , di una politica per la gestione del dialogo da parte degli amministratori con gli azionisti (inclusi gli investitori istituzionali e i gestori di attivi) che comprenda i contenuti minimi richiesti dalla normativa (<i>cf. «Allegati»</i>)
REGOLAMENTO DEGLI AMMINISTRATORI INDIPENDENTI	Formalizzazione di un regolamento interno che disciplini le modalità con cui favorire il confronto tra gli amministratori indipendenti (es. modalità e periodicità di riunione, etc.)
STANDARD ETICI	Definizione di regole di condotta professionale per il personale della banca , precisando le modalità operative per il rispetto di tali regole mediante l'indicazione dei comportamenti non ammessi (es. utilizzo di informazioni false o inesatte, commissione di illeciti nel settore finanziario o reati fiscali, ...)
REGOLAMENTO DELL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE	Aggiornamento del Regolamento del Consiglio di Amministrazione al fine di includere le novità in materia di attribuzioni non delegabili e di profili da considerare nella definizione delle strategie aziendali

Adeguamento alle novità normative in materia di governo societario

In considerazione:

- della necessità di adeguamento al **Decreto 169/2020**, che prevede delle **modifiche ai requisiti** di onorabilità / professionalità e il rispetto di **nuovi criteri da parte degli esponenti aziendali**;
- delle modifiche apportate alle **disposizioni di vigilanza in materia di governo societario** (la cui applicazione è prevista entro 6 mesi dall'entrata in vigore);

le banche dovranno dedicare la dovuta attenzione allo svolgimento delle attività di seguito rappresentate:

01

Assurance indipendente sull' idoneità degli esponenti aziendali



Assurance indipendente sulla composizione degli Organi aziendali, attraverso:

- un **assessment** sull'effettivo rispetto dei criteri e il possesso dei requisiti previsti dalla normativa da parte degli esponenti aziendali;
- la definizione/implementazione di una **strategia per il riequilibrio** della composizione degli Organi nel caso di mancato possesso/rispetto di uno o più requisiti/criteri.

02

Aggiornamento / formalizzazione della documentazione in materia di corporate governance



- Declinazione dei requisiti e dei criteri previsti dalla normativa, nonché delle relative procedure valutative, in apposite **politiche in materia di idoneità degli esponenti aziendali**, con conseguente aggiornamento dello Statuto.
- Formalizzazione della **documentazione prevista dalle disposizioni di vigilanza in materia di governo societario** (es. Diversity Policy, Politica per la gestione del dialogo con gli azionisti, Regolamento degli amministratori indipendenti, etc.)

03

Erogazione di formazione per gli esponenti aziendali



Erogazione di **sessioni formative** nei confronti degli esponenti aziendali, al fine di sopperire a possibili esigenze di **rafforzamento delle competenze** degli stessi su particolari materie, quali:

- regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
- assetti organizzativi e di governo societario;
- gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, mitigazione);
- sistemi di controllo interno;
- attività e prodotti bancari e finanziari;
- etc.